

УМНЫЕ ГАРАНТИИ ДЛЯ УМНЫХ ВКЛАДОВ



KDIF ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Годовой отчет 2017



Оглавление

Обращение Председателя	4
О Фонде	6
2017 год в цифрах и фактах	8
Основные события 2017 года	10
События в банковском секторе	11
Изменения в составе участников системы гарантирования депозитов	11
Запуск Депозитного портала	12
Международный семинар и конференция КФГД – IADI	13
События на рынке розничных депозитов	14
Корпоративное управление	16
Система дифференцированных ставок взносов банков-участников	18
Формирование специального резерва для выплаты гарантийного возмещения	20
Инвестиционное управление активами	22
Выплата гарантийного возмещения	24
Работа ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков	26
Развитие системы управления рисками	28
Информирование общественности	30
Методологическая работа	34
Международное сотрудничество	38
Социальные инициативы в 2017 году	40
Отчет независимых аудиторов	42

Обращение Председателя

Уважаемые друзья, коллеги и партнеры!



2017 год стал важным этапом в истории развития Казахстанского фонда гарантирования депозитов: в этом году мы работали в условиях лишения двух банков – участников системы гарантирования депозитов лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение всех банковских операций.

АО «Казинвестбанк» был лишен лицензии НБРК 26 декабря 2016 года, и в мае 2017 года впервые в истории казахстанской банковской системы был применен такой метод спасения вкладов физических лиц, как одновременная передача активов и обязательств банка, лишённого лицензии, другому банку. Приобретателем части активов и обязательств АО «Казинвестбанк», в том числе обязательств перед физическими лицами на сумму 7,8 млрд. тенге, стал АО Дочерний банк «Альфа-Банк».

Возможность проведения подобной операции предусмотрена в казахстанском законодательстве с 2009 года. Это – пример интеграции лучшей мировой практики и опыта в казахстанское законодательство, имеющий полноценную законодательную основу. Законодательство отдает приоритет защите физических лиц: их депозиты должны быть переданы банку-приобретателю в первую очередь. Депозиты передаются в полном объеме, включая начисленное вознаграждение. Так, вкладчики АО «Казинвестбанк» – физические лица смогли забрать свой депозит частично или в полном объеме – или подписать депозитный

договор и продолжить хранить свои сбережения в АО ДБ «Альфа-Банк».

До момента совершения сделки одновременной передачи активов и обязательств в АО ДБ «Альфа-банк» в составе временной администрации АО «Казинвестбанк» были четыре сотрудника КФГД; к концу 2017 года в работе временной администрации КФГД был задействован один сотрудник.

2 ноября 2017 года был лишен лицензии на проведение всех банковских операций АО «Delta Bank». В составе временной администрации было задействовано четыре сотрудника КФГД. На дату лишения банка лицензии обязательства КФГД по выплате гарантийного возмещения составили порядка 120 млн. тенге. Отмечу, что из 2 244 физических лиц, которым будет выплачено гарантийное возмещение в случае принудительной ликвидации банка по решению суда, 2 242 человека имеют депозиты в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения.

КФГД располагает достаточными денежными и инфраструктурными возможностями для своевременного и полного исполнения обязательств перед вкладчиками ликвидируемых банков. Средства КФГД, предназначенные для выплаты гарантийного возмещения, составляют 568,6 млрд. тенге, включая долю уставного капитала и средства специального резерва для выплаты возмещения. В целях наращивания капитализации КФГД Единственный акционер КФГД – Национальный Банк Республики Казахстан – сделал ежегодный взнос в уставный капитал КФГД на сумму 21,4 млрд. тенге. Уставный капитал КФГД составляет 235,8 млрд. тенге, и до 70% этих денежных средств в случае необходимости может быть направлено на выплату гарантийного возмещения. Специальный резерв КФГД составляет 459,1 млрд. тенге; этот резерв на 52,4% сформирован за счет взносов банков – участников системы гарантирования депозитов. В 2017 году объем взносов составил 35,1 млрд. тенге, обеспечив 55% прироста специального резерва.

По последним данным, гарантия КФГД полностью покрывает 99,7% депозитных счетов физических лиц, открытых в банках – участниках системы гарантирования депозитов. Целевой уровень специального резерва, утвержденный Советом директоров КФГД, на

2017 год составляет 6,3%. Фактический уровень специального резерва в 2017 году без учета 70% уставного капитала составил 5,6%, с учетом 70% уставного капитала – 6,9% от совокупной депозитной базы физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов.

В инфраструктурном плане КФГД располагает такими средствами, как собственные IT-решения: информационная система «БАТА» – для вычисления дифференцированных ставок взносов, информационная система «SaIT Insect» – для стопроцентной автоматизированной проверки порядка ведения базы данных по депозитам физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов. Сдана в промышленную эксплуатацию информационная система «SaIT Payout», предназначенная для автоматизации процесса выплат.

В ноябре 2017 года мы представили уникальный для Республики Казахстан проект – единую консолидированную базу данных по депозитам физических лиц. Это интернет-ресурс для вкладчиков, позволяющий найти и сопоставить информацию о депозитных продуктах, которые в данный момент представлены в линейке всех без исключения банков – участников системы гарантирования депозитов. Уникальность этого ресурса в том, что информация представлена на некоммерческой основе; ответы по запросам пользователей формируются исключительно исходя из параметров запроса. Другая задача Депозитного портала – способствовать принятию более взвешенных и информированных решений в управлении личными финансами. Так, на Депозитном портале вкладчики могут не только подобрать подходящий депозит, но и сравнить финансовые показатели банков, оценить их надежность. Таким образом, миссия и потенциал развития этого проекта согласуются с системной политикой Национального Банка Республики Казахстан в области развития финансовой культуры казахстанцев.

Другим чрезвычайно важным проектом в течение 2016–2017 годов стало проведение независимой оценки системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан специалистами Всемирного банка в рамках соглашения между Всемирным банком, Правительством Республики Казахстан и НБРК. Методология оценки опиралась на основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов. Этот документ, разработанный Международной ассоциацией систем страхования депозитов в 2014 году, стал международным «золотым стандартом» в страховании вкладов. Всемирный банк провел всеобъемлющую оценку деятельности КФГД с точки зрения эффективности операционных процессов и институциональной, законодательной основы. В первую очередь отмечу, что независимая оценка не выявила несоответствий лучшей мировой практике в операционных вопросах: порядок проведения расчетов с вкладчиками в случае ликвидации банка, деятельность в ликвидационном производстве. Выявлены и перспективные направления развития в области усиления функций и полномочий КФГД в процессе урегулирования несостоятельности банка, взаимодействия государственных органов, отвечающих за финансовую стабильность в стране. В процессе трехсторонних переговоров между НБРК, Всемирным банком и КФГД эти рекомендации и инициативы были приняты положительно.

Результаты независимой оценки Всемирного банка были представлены международному профессиональному сообществу в ходе масштабного события – международного семинара и конференции. Событие было организовано совместно КФГД и Международной ассоциацией систем страхования депозитов (IADI). КФГД имел честь принять 39 экспертов в области гарантирования депозитов на уровне первых руководителей, заместителей первых руководителей и ведущих аналитиков организаций по гарантированию депозитов из 15 стран мира. Присутствовали также представители Международной ассоциации систем страхования депозитов: Генеральный секретарь Дэвид Уолкер, независимый консультант IADI Виджей Дешпанде, аналитик Николай Константинович Ремчуков. Проведение этого события стало для нас не только большой честью, но и масштабным проектом, в успешную реализацию которого внесли вклад все без исключения сотрудники коллектива КФГД. В ходе двухдневной программы семинара и конференции были подняты два важных вопроса, стоящие на повестке дня организаций гарантирования депозитов по всему миру: процессы и лучшая практика в урегулировании несостоятельности проблемных банков и гарантирование депозитов, размещенных в исламских банках.

Благодарим всех участников и спикеров международного семинара и конференции, а также представителей Национального Банка Республики Казахстан и Совета директоров АО «КФГД» за поддержку этого события. Мы надеемся, что в 2018 году мы продолжим курс на сотрудничество с международным профессиональным сообществом, IADI, реализуем новые совместные проекты и крупные исследования в рамках выполнения масштабной задачи в области развития системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан и интеграции передового мирового опыта в законодательство и наши бизнес-процессы.

С уважением,
Бакыт Когулов
Председатель АО «Казакстанский фонд гарантирования депозитов»



0 Фонде



Казахстанский фонд гарантирования депозитов был создан в ноябре 1999 года согласно постановлению Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 393, по инициативе Президента Республики Казахстан в целях поддержания стабильности финансовой системы страны после экономического кризиса. Фонд действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Учредителем и Единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

Миссия Фонда

Быть эффективным участником в обеспечении стабильности финансовой системы и защите прав и законных интересов депозиторов банков второго уровня Республики Казахстан.

Мировоззренческая концепция

Фонд стремится:

- ▶ соответствовать основополагающим принципам для эффективных систем гарантирования депозитов;
- ▶ реализовать миссию с использованием достижений лучшей мировой практики.

Стратегические задачи

- ▶ Участие в обеспечении стабильности финансовой системы.
- ▶ Защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае принудительной ликвидации банка-участника.

Основные принципы деятельности

- ▶ Обязательное участие банков, осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в системе гарантирования депозитов.
- ▶ Обеспечение прозрачности системы гарантирования депозитов.
- ▶ Снижение рисков, связанных с функционированием системы гарантирования депозитов.
- ▶ Накопительный характер формирования специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам — физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Для реализации возложенных законодательством Республики Казахстан задач Фонд выполняет следующие функции:

- ▶ выплачивает гарантийное возмещение вкладчикам банка-участника — физическим лицам;
- ▶ ведет реестр банков — участников системы обязательного гарантирования депозитов;
- ▶ инвестирует собственные активы;
- ▶ формирует специальный резерв, предназначенный для выплаты гарантийного возмещения;
- ▶ выбирает банк-агент на конкурсной основе;
- ▶ участвует в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника, в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- ▶ участвует в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности по сумме выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;
- ▶ участвует в составе комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности по сумме выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;
- ▶ определяет размер и порядок уплаты взносов банками-участниками, осуществляет контроль за полнотой и своевременной уплатой взносов;
- ▶ определяет условия договора присоединения.

Сумма и объекты гарантии

Объектами гарантии являются вклады, текущие счета и деньги на платежных карточках клиентов банков — физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Исключения составляют беспроцентные депозиты до востребования и инвестиционные депозиты, размещенные в исламских банках.

Фонд выплачивает гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам исключительно в национальной валюте в сумме остатка по депозиту без начисленного вознаграждения (за исключением вознаграждения, которое капитализируется согласно договору банковского вклада), но не более:

- ▶ десяти миллионов тенге — по депозитам в национальной валюте;
- ▶ пяти миллионов тенге — по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте).

При наличии у депозитора — физического лица в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, гарантийное возмещение будет выплачено в сумме, не превышающей десяти миллионов тенге. Вклады и счета одного физического лица, размещенные в нескольких банках-участниках, гарантируются отдельно.



2017 год в цифрах и фактах

2016 (на начало 2017 года)

2017 (на конец 2017 года)

Финансовые показатели

502,9	Средства КФГД, доступные для выплаты гарантийного возмещения	568,6
214,4	Уставный капитал (млрд. тенге)	235,8
35,4	Взносы банков – участников системы гарантирования депозитов (млрд. тенге)	35,1
6,3%	Целевой уровень специального резерва (% от депозитной базы физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов)	6,3%
6,4%	Фактический уровень специального резерва	6,9%
567,3	Текущая стоимость активов (млрд. тенге)	689,7
46,1	Инвестиционный доход (млрд. тенге)	38,6

Система гарантирования депозитов

32	Число банков – участников системы гарантирования депозитов (на 31 декабря)	30
7 902	Депозиты физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов (млрд. тенге)	8 221
+14,9%	Годовой рост депозитной базы	+4%

2016 (на начало 2017 года)

2017 (на конец 2017 года)

Обязательства по выплате гарантийного возмещения

93%

Доля погашения обязательств перед вкладчиками АО «Валют-Транзит Банк»

97%

0,50

Остаток обязательств по выплате гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» (млрд. тенге)

0,47

1

Число банков, лишенных лицензии НБРК на проведение банковских операций в течение года

1

8 292

Число физических лиц, имеющих право на выплату возмещения АО «Казинвестбанк»

2 244

АО «Delta Bank»

0,77

Условные обязательства КФГД (на дату лишения банка лицензии НБРК на проведение банковских операций, в млрд. тенге)

0,12

Обеспечение готовности к выплате гарантийного возмещения

6

Число мероприятий по установлению соответствия баз данных требованиям Договора присоединения
* включая повторные

5

23

Число банков, установивших ИС «Salt Inspect» для самостоятельного тестирования базы данных

25



Основные события 2017 года



События в банковском секторе

АО «Казинвестбанк». 26 декабря 2016 года АО «Казинвестбанк» был лишен лицензии НБРК на проведение банковских и иных операций. 23 мая 2017 года в ходе первой в истории казахстанской банковской системы операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии, банку-приобретателю, АО ДБ «Альфа-Банк» были переданы обязательства АО «Казинвестбанк» перед физическими лицами на сумму 7,8 млрд. тенге, перед юридическими лицами – на сумму от 6 до 8 млрд. тенге, а также пенсионные средства АО «Единый накопительный пенсионный фонд» на сумму 3,2 млрд. тенге.

АО «Delta Bank». Постановлением Правления НБРК № 194 от 2 ноября 2017 года АО «Delta Bank» лишен лицензии на проведение банковских и иных операций с 3 ноября. Сумма обязательств КФГД по выплате гарантийного возмещения перед вкладчиками банка – физическими лицами на дату лишения банка лицензии составила 120,1 млн. тенге; число вкладчиков с положительными остатками составляет 2 244. Банк представлен головным офисом в г. Алматы и филиалами в городах Астана и Актау.

По состоянию на конец 2017 года во временной администрации АО «Delta Bank» работало четыре сотрудника КФГД.

Изменения в составе участников системы гарантирования депозитов

В соответствии с Законодательством об обязательном гарантировании депозитов, банки второго уровня, имеющие лицензию НБРК на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в обязательном порядке участвуют в системе гарантирования депозитов. В данный момент число участников составляет 30 банков.

В течение 2017 года из системы гарантирования депозитов было исключено два банка:

- 1) АО «Заман-Банк» – в связи с получением лицензии исламского банка;
- 2) АО «Delta Bank» – в связи с лишением банка лицензии на проведение банковских и иных операций.

4 сентября 2017 года АО «Заман-Банк» осуществил возврат свидетельства участника системы обязательного гарантирования депозитов в связи с добровольной реорганизацией в исламский банк. В соответствии с Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» АО «Исламский банк

«Заман-Банк» подлежит исключению из реестра банков – участников системы гарантирования депозитов.

С 3 ноября 2017 года из системы обязательного гарантирования депозитов исключен АО «Delta Bank» в связи с лишением банка лицензии НБРК на проведение банковских и иных операций постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 194 от 2 ноября 2017 года. Приказом Председателя НБРК была назначена временная администрация, к которой перешли полномочия всех органов управления АО «Delta Bank». В состав временной администрации вошли специалисты НБРК и КФГД.

Запуск Депозитного портала

Депозитный портал – это уникальная для Республики Казахстан интернет-площадка, где собраны актуальные и достоверные сведения обо всех депозитных продуктах, представленных на рынке, и о финансовом состоянии банков второго уровня. Основная цель Депозитного портала – повысить финансовую грамотность казахстанцев при размещении сбережений в банках – участниках системы гарантирования депозитов.

Депозитный портал www.deposit-kdif.kz был представлен общественности 29 ноября в ходе пресс-конференции в пресс-центре информационного агентства «Интерфакс-Казахстан». Информационный портал и универсальная база данных по депозитам стал итогом работы специальной рабочей группы, состоящей из работников Фонда. Работа проводилась в течение 2017 года.

Портал представляет собой единую консолидированную базу данных по всем депозитным продуктам банков, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан, и предоставляет возможность вкладчикам провести самостоятельный анализ и выбрать оптимальный депозитный продукт с учетом конкретных предпочтений и уровня приемлемого риска. При этом преимуществом Депозитного портала является актуальность и достоверность представляемых сведений о депозитных продуктах банков и их финансовом состоянии.

Таким образом, задачей Депозитного портала является:

- 1) создание на рынке депозитов справедливых рыночных условий;
- 2) исключение возможности возникновения случаев недобросовестной конкуренции, отмывания денег незаконным путем, и
- 3) создание стимулов для банков-участников к совершенствованию своих продуктов, к улучшению показателей деятельности и внедрению новых технологий.

Идея Депозитного портала основана на информационной составляющей и не предполагает каких-либо выводов и рекомендаций со стороны Фонда для пользователей в части выбора того или иного депозитного продукта или банка: Депозитный портал выступает независимой информационной площадкой с беспристрастным отношением к субъектам и объектам размещаемой информации. Пользователи делают выводы о размещении денежных средств самостоятельно, сопоставляя информацию и учитывая риск и доходность.

В будущем Фонд планирует развивать инструментарий анализа депозитных продуктов и финансового состояния банков на Депозитном портале, что позволит пользователям принимать взвешенные и всесторонне изученные решения. Кроме того, на портале планируется размещать аналитические и информационно-образовательные материалы, направленные на повышение финансовой грамотности населения и выработки у них понимания порядка применения и анализа предлагаемой порталом информации. Ожидается, что Депозитный портал позволит не только повысить финансовую грамотность, но и укрепить доверие к системе гарантирования депозитов и финансовой системе Республики Казахстан в целом, обеспечить своевременное реагирование населения на изменение процентных ставок.

Международный семинар и конференция КФГД – IADI

4–5 сентября в г. Алматы состоялась Международный семинар и конференция «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов и гарантирование депозитов, размещенных в исламских банках», а также Общее годовое собрание Евразийского регионального комитета IADI. Событие было организовано совместно КФГД и Международной ассоциацией систем страхования депозитов (IADI).

Повестка дня события была посвящена двум актуальным темам:

- 1) лучшая мировая практика в области оздоровления и урегулирования проблемных банков, антикризисного управления и ведения процесса ликвидации;
- 2) гарантирование депозитов, размещенных в исламских банках.

Международный семинар и конференцию посетило 39 участников на уровне первых руководителей, заместителей первых руководителей и главных экспертов организаций по гарантированию депозитов из 15 стран мира, в том числе – представители Агентства по страхованию вкладов Российской Федерации (АСВ), Федеральной корпорации по страхованию депозитов США (FDIC), а представители организаций гарантирования депозитов стран СНГ, Японии, Кореи, Малайзии, Индонезии, Турции, Иордании, Польши, Болгарии.

Событие посетили представители Национального Банка Республики Казахстан (НБРК): Заместитель Председателя Смоляков О.А., Директор Департамента финансовой стабильности Хакимжанов С.Т., член Совета директоров АО «КФГД» – заслуженный работник финансовой системы Республики Казахстан Таджияков Б.Ш. Международную ассоциацию систем страхования депозитов представляли Генеральный секретарь Дэвид Уолкер ([David Walker](#)), независимый консультант IADI Виджей Дешпанде ([Vijay Deshpande](#)), эксперт в области исследовательской деятельности Ремчуков Н.К.

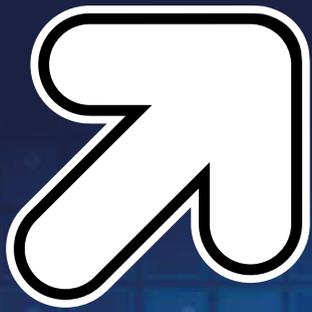
В ходе международной конференции представители организаций гарантирования депозитов России, Украины, Польши, Японии и Индонезии поделились практическим опытом в области урегулирования проблемных банков: финансового оздоровления (санации), антикризисного управления, проведения одновременной передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии, банку-приобретателю, ведения процесса ликвидации и выплаты возмещения. В первый день международной конференции Старший финансовый экономист Всемирного банка Колин Масеник ([Colleen Mascenik](#)) озвучила результаты независимой оценки соответствия казахстанской системы

гарантирования депозитов шестнадцати Основополагающим принципам IADI для эффективных систем гарантирования депозитов. В докладе отмечается соответствие деятельности Фонда и законодательной базы Республики Казахстан стандартам и рекомендациям, изложенным в Основополагающих принципах, по направлениям:

- ▶ порядок участия банков в системе гарантирования депозитов;
- ▶ сумма возмещения и объекты гарантирования;
- ▶ порядок выплаты гарантийного возмещения вкладчикам;
- ▶ ликвидационное производство: возмещение расходов КФГД, связанных с выплатой гарантийного возмещения, в ходе ликвидационного производства.

Вместе с тем в докладе Всемирного банка отмечается необходимость усиления механизмов резервного финансирования в случае системного банковского кризиса и процессов оздоровления проблемных банков. Были также освещены такие вопросы и перспективные направления дальнейшего развития системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан, как усиление функций и полномочий Фонда в области урегулирования банков на законодательном уровне, пересмотр порядка координации действий с НБРК в случае принудительной ликвидации системно значимого банка. Представители Всемирного банка также отметили, что в рамках трехсторонних встреч с НБРК некоторые рекомендации и предложения были приняты положительно и могут быть в скором будущем отражены в законодательстве Республики Казахстан.

Благодарность Фонду за успешное проведение события выразил Генеральный секретарь IADI Дэвид Уолкер, отметив, что в течение последних двух лет Фонд эффективно работает в направлении совершенствования операционной деятельности. В частности, проведена самостоятельная оценка соответствия деятельности Основополагающим принципам по методологии IADI; для проведения независимой оценки в качестве консультантов привлечены представители Всемирного банка. Ассоциация высоко ценит подобные инициативы Фонда и готовность воплотить в жизнь полученные рекомендации.



События на рынке розничных депозитов

По состоянию на 1 января 2018 года депозиты населения в банках – участниках системы обязательного гарантирования депозитов составили 8,2 трлн. тенге, при этом депозитная база с начала года увеличилась на 319,4 млрд. тенге, или 4%. Количество счетов физических лиц в течение года увеличилось на 7,4% и на 1 января 2018 года составило 46,4 млн.

Стабильно преобладает доля счетов физических лиц, открытых в тенге: по состоянию на 1 января 2018 года количество счетов в тенге составляет 95%, количество счетов в иностранной валюте – всего 5%. При этом 81% в общем количестве счетов физических лиц – это текущие счета и карт-счета, 19% – вклады.

Динамика изменений розничных депозитов в тенге и в иностранной валюте



■ В тенге ■ В иностранной валюте ◆ Всего депозитов ФЛ

В отчетном году наблюдается увеличение сбережений населения в национальной валюте: рост депозитов в тенге за год составил 31% (+926,3 млрд. тенге), а снижение депозитов в иностранной валюте – 12,3% (-606,9 млрд. тенге). Доля розничных депозитов в национальной валюте в конце 2017 года составила 47,6%, розничных депозитов в иностранной валюте – 52,4% против 37,8%, и 62,2%, соответственно, в 2016 году.

По итогам 2017 года в пятерку лидеров по объему депозитов физических лиц вошли:

- ▶ АО «Народный банк Казахстана» с общей долей 19,9% от всех депозитов физических лиц, открытых в банках – участниках системы обязательного гарантирования депозитов, и годовым увеличением розничных депозитов на 2,2 млрд. тенге (+0,1%);
- ▶ АО «Казкоммерцбанк» с общей долей на рынке 17,0%, годовым приростом депозитов физических лиц на 3,2 млрд. тенге (+0,2%);
- ▶ АО «Kaspi Bank» с общей долей на рынке 10,6%, годовым приростом депозитов физических лиц на 129,2 млрд. тенге (+17,5%);
- ▶ ДБ АО «Сбербанк России» с общей долей на рынке 8,5%, годовым приростом +72,1 млрд. тенге (+11,5%);
- ▶ АО «Цеснабанк» с общей долей на рынке 8,4%, годовым приростом депозитов физических лиц на 12,9 млрд. тенге (+1,9%).

Структура розничных депозитов по основным категориям на 1 января 2018 года



Согласно сведениям банков-участников по депозитам физических лиц, на 1 января 2018 года наибольшую долю (89,5%) в структуре вкладов населения занимают срочные и условные вклады на общую сумму 7,4 трлн. тенге; прирост по данному виду вкладов за год составил 247,7 млрд. тенге (+3,5%). Далее следуют остатки денег на текущих и карт-счетах с долей в совокупном депозитном портфеле 10,3% (842,9 млрд. тенге); прирост по данному виду депозитов за год составил 70,4 млрд. тенге (+9,1%). Сумма вкладов до востребования занимает 0,2% от общего объема депозитов; за отчетный год зафиксировано увеличение на 1,3 млрд. тенге.

Рост розничной депозитной базы главным образом обусловлен увеличением срочных и условных вкладов в национальной валюте на 835,3 млрд. тенге (или на 34,5%). В то же время чистый годовой прирост по данной категории вкладов составил 247,7 млрд. тенге (3,5%) – за счет уменьшения данных вкладов в иностранной валюте на 587,7 млрд. тенге. При этом рост срочных и условных вкладов до 5 млн. тенге составил 221,2 млрд. тенге (12,5%), от 5 до 10 млн. тенге – 158,1 млрд. тенге (21,3%), тогда как по срочным и условным вкладам свыше 10 млн. тенге произошло уменьшение на 131,6 млрд. тенге (-2,9%).



Корпоративное управление

Учредителем Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан. Как Единственный акционер, НБРК осуществляет функции высшего органа управления Фонда.

В соответствии с приказом Председателя НБРК решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, принимает Заместитель Председателя НБРК Курманов Жанат Бостанович.

Совет директоров Фонда состоит из Председателя Совета директоров и двух членов Совета директоров: независимого директора и Председателя Фонда. Председателем Совета директоров Фонда является Смоляков Олег Александрович – Заместитель Председателя НБРК.

Совет директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

СМОЛЯКОВ

Олег Александрович

Председатель
Совета директоров АО «КФГД»,
Заместитель председателя НБРК

КОГУЛОВ

Бакыт Бектурганович

Председатель АО «КФГД»

ТАДЖИЯКОВ

Бисенгали Шамгалиевич

Независимый директор

В 2017 году проведено 17 заседаний Совета директоров, в том числе три очных заседания. 14 решений принято посредством заочного голосования. При Совете директоров АО «КФГД»

действуют комитеты по стратегическому планированию, управлению рисками, внутреннему аудиту, кадрам, вознаграждению и социальным вопросам.

Итоги деятельности Совета директоров АО «КФГД» в 2017 году

- ▶ Утвержден Регламент организации работы по вопросам обеспечения безопасности информационных систем, работы с информационными и операционными системами в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».
- ▶ Утверждены максимальные рекомендуемые ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц (дважды).
- ▶ Утвержден план проверок Службы внутреннего аудита АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 2017 год.
- ▶ На периодической основе рассмотрены отчеты Службы внутреннего аудита, риск-менеджера.
- ▶ Утверждены изменения и дополнения в Договор присоединения.
- ▶ Утверждены изменения и дополнения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.
- ▶ Утверждены изменения и дополнения в Правила организации управления рисками.
- ▶ Утвержден целевой уровень специального резерва Фонда на 2018 год.
- ▶ Предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Фонда за 2016 год.
- ▶ Утверждены изменения в Методику определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц.
- ▶ Утверждены изменения и дополнения в Инструкцию по организации и обеспечению сохранности сведений, подлежащих защите, в АО «КФГД».
- ▶ Утверждены изменения в бизнес-план (годовой бюджет) АО «КФГД» на 2017 год.
- ▶ Утверждена Учетная политика АО «КФГД» в новой редакции.
- ▶ Рассмотрен и одобрен отчет АО «КФГД» об итогах годового собрания Евразийского регионального комитета и Международного семинара и конференции Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI).
- ▶ Рассмотрен и принят к сведению отчет о статусе внедрения проекта создания консолидированной базы данных по депозитным продуктам банков – участников системы гарантирования депозитов (Депозитного портала).
- ▶ Утверждены изменения и дополнения в Правила премирования работников АО «КФГД».

- ▶ Утверждена Налоговая учетная политика АО «КФГД» в новой редакции.
- ▶ Утвержден отчет по исполнению плана развития АО «КФГД» на 2012–2016 годы (в части за 2016 год), План

развития АО «КФГД» на 2017–2021 годы (в части планового периода – 2017 год).

- ▶ Утвержден бизнес-план (годовой бюджет) АО «КФГД» на 2018 год.

Консультативный совет АО «Казakhstanский фонд гарантирования депозитов»

Консультативный совет АО «КФГД» – это коллегиальный консультативный орган, представляющий интересы банков – участников системы гарантирования депозитов и сформированный из их представителей.

Перед Консультативным советом стоит четыре основополагающие задачи:

- ▶ выработка и рассмотрение предложений, касающихся основных направлений совершенствования системы обязательного гарантирования депозитов в Республике Казахстан, с позиции банков-участников;
- ▶ предварительное рассмотрение предлагаемых на рассмотрение Совету директоров АО «КФГД» проектов изменений и дополнений в Договор присоединения, Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и других актов Фонда;

- ▶ выработка предложений в части устранения неясностей, неточностей и противоречий, которые могут возникнуть в ходе исполнения банками-участниками своих обязательств в рамках Договора присоединения;
- ▶ выработка рекомендаций в части пресечения возможных случаев неисполнения банками-участниками своих обязательств, предусмотренных Договором присоединения, в том числе – по уплате взносов и штрафов.

Члены Консультативного совета АО «КФГД» избираются ежегодно на итоговом заседании банков – участников системы обязательного гарантирования депозитов. Председатель Консультативного совета избирается ежегодно из числа членов совета. В 2017 году председателем Консультативного совета избран представитель АО «Народный Банк Казахстана».

Состав Консультативного совета Фонда в 2017 году

В состав Консультативного совета Фонда в 2017 году входили представители десяти банков – участников системы гарантирования депозитов:

- 1) АО «Народный Банк Казахстана» (председатель Консультативного совета);
- 2) АО «Forte Bank»;
- 3) АО «Kaspi Bank»;

- 4) АО «Евразийский банк»;
- 5) АО «Банк ЦентрКредит»;
- 6) АО «Казкоммерцбанк»;
- 7) АО «Цеснабанк»;
- 8) ДБ АО «Сбербанк»;
- 9) АО «АТФБанк»;
- 10) АО ДБ «Альфа-Банк».

Итоги деятельности Консультативного совета АО «КФГД» в 2017 году

В течение 2017 года проведено пять заседаний Консультативного совета АО «КФГД», на которых обсуждались следующие основные вопросы:

- ▶ внесение изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
- ▶ внесение изменений в Договор присоединения: актуализация выборочных положений в соответствии со сложившейся практикой в области проведения мероприятий по установлению соответствия автоматизированной базы данных по гарантируемым депозитам единым требованиям, установленным Договором присоединения;
- ▶ рассмотрение предложений банков – участников Консультативного совета АО «КФГД» в части пересмотра (снижения) максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения по

вновь привлекаемым депозитам физических лиц в тенге до 12% годовых, сохранения максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в иностранной валюте на уровне 2%;

- ▶ внесение изменений в Методику определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц.

Совет директоров АО «КФГД» принял во внимание мнение членов Консультативного совета при рассмотрении вопросов своей повестки дня.

В течение 2017 года при Консультативном совете Фонда функционировала рабочая группа по эксплуатации и модернизации информационной системы «SaIT Inspect».



Система дифференцированных ставок взносов банков-участников

Система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов была введена в действие в 2007 году. Действующая система характеризуется комбинированным подходом к оценке рисков: 70% от максимально возможных общих накопительных баллов составляют количественные показатели, 30% — качественные. Преимущество комбинирования количественных и качественных показателей состоит в том, что они позволяют применить наиболее всеобъемлющий подход к оценке структуры рисков банков и используют широкий спектр имеющейся информации.

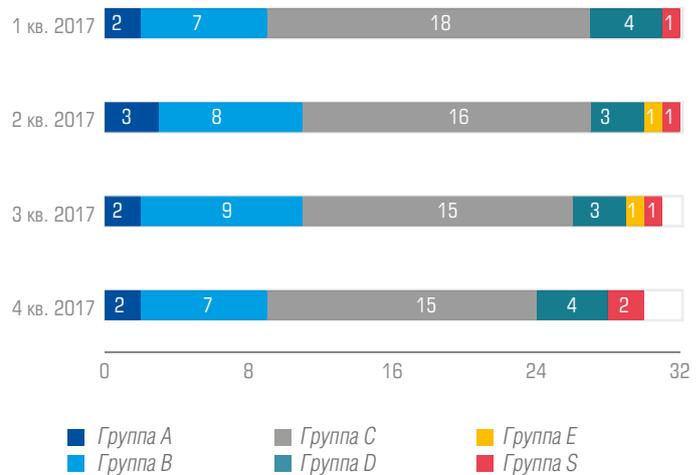
По результатам расчетов индикаторов ежеквартально вычисляется общий накопительный балл по каждому банку-участнику. В зависимости от значения присвоенного общего накопительного балла банк-участник относится к одной из классификационных групп, каждой из которых соответствует своя ставка обязательного календарного взноса. Таким образом, чем выше уровень финансовой неустойчивости и рисков операций банка, тем выше ставка его календарного взноса.

Фонд постоянно совершенствует методологию расчета дифференцированных ставок взносов с учетом предложений и замечаний банков-участников, а также изменений в состоянии отечественного банковского сектора, в банковском законодательстве и в утверждаемых НБРК формах отчетности. Последний комплексный пересмотр методики расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов был утвержден в 2016 году.

Согласно Системе расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА», основанной на ключевых финансовых показателях и определяющей шесть классификационных групп с соответствующими ставками ежеквартальных взносов, за отчетный год четырем банкам-участникам удалось улучшить свои позиции, перейдя в группы с более низкими ставками ежеквартальных взносов; три банка-участника ухудшили свои позиции и перешли в группы с более высокими ставками ежеквартальных взносов; 23 банка-участника сохранили прежние позиции.

По итогам IV квартала 2017 года банки-участники в классификационных группах распределились следующим образом: доля группы «А» составила 6,7% (два банка), доля группы «В» – 23,3% (семь банков), доля группы «С» – 50,0% (15 банков), доля группы «D» – 13,3% (четыре банка), доля группы «E» – 0% и доля группы «S» – 6,7% (два банка).

Распределение банков – участников системы гарантирования депозитов по классификационным группам системы «БАТА»



Классификационная группа	«А»	«В»	«С»	«D»	«E»	«S»
Ставка календарного взноса банка-участника *	0,04	0,08	0,11	0,19	0,38	0,5
Число банков-участников, отнесенных к классификационной группе	2	7	15	4	0	2

* В процентах от суммы всех депозитов физических лиц, размещенных в банке-участнике

Инициативы 2017 года в области совершенствования системы дифференцированных ставок взносов банков-участников

В отчетном году Фонд провел адаптацию Информационной системы «БАТА» с учетом изменений и дополнений, внесенных в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденные решением Совета директоров АО «КФГД» (протокол № 32 от 30.10.2016 г.). 22 июня 2017 года был заключен договор оказания услуг сопровождения и совершенствования информационной системы «БАТА»; информационная система актуализирована с учетом ранее внесенных изменений и дополнений в Правила. В 2017 году все работы по договору завершены в полном объеме.

В рамках развития методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников в отчетном году проведена работа по изучению опыта некоторых стран (Канада, Корея, Малайзия, Япония, Польша), проведен сравнительный анализ методологии Фонда, разработаны предложения по вопросам использования международного опыта. Вместе с тем изучается опыт стран по

использованию регуляторной оценки (*Supervisory Review And Evaluation Process, SREP*). Перечень вопросов был направлен в организации по страхованию депозитов Польши, Турции, Кореи. В данный момент указанные направления работы требуют дальнейшего изучения.

Фонд планирует также рассмотреть возможность качественно улучшения методологии за счет интеграции с результатами надзорной деятельности уполномоченного органа за банками второго уровня, в частности – системами раннего реагирования и результатами инспекторских проверок банков. В этих целях предполагается провести консультации с НБРК, в том числе – вынести на обсуждение вопрос расширения перечня предоставляемой Фонду информации.



**Формирование
специального
резерва для
выплаты
гарантийного
возмещения**

КФГД формирует резерв для выплаты гарантийного возмещения на накопительной основе. Из средств специального резерва Фонда производится как выплата гарантийного возмещения, так и восполнение разницы между объемом передаваемых активов и обязательств при проведении операции одновременной передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии, банку-приобретателю (не более суммы, подлежащей выплате в качестве гарантийного возмещения).

Согласно законодательству об обязательном гарантировании депозитов, специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения формируется в пределах и за счет:

- ▶ расходов Фонда в пределах 70% размера уставного капитала;
- ▶ взносов банков – участников системы гарантирования депозитов;
- ▶ неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;
- ▶ денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником по суммам выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;
- ▶ дохода от размещения активов специального резерва;
- ▶ дохода от размещения собственных активов, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном Уставом АО «КФГД».

В случае, если средств специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения всем застрахованным вкладчикам принудительно ликвидированного банка будет недостаточно, законодательство предусматривает ряд мер резервного финансирования, в том числе:

- ▶ дополнительные взносы банков-участников;
- ▶ заем НБРК на недостающую для покрытия дефицита специального резерва сумму;
- ▶ увеличение уставного капитала, до 70% которого Фонд вправе направить на цели выплаты гарантийного возмещения по решению НБРК.

Объем специального резерва

По состоянию на 31 декабря 2017 года специальный резерв Фонда без учета уставного капитала составил 459,1 млрд. тенге.

По сравнению с началом отчетного периода имел место прирост взносов на уровне 35,1 млрд. тенге – до 240,5 млрд. тенге на конец 2017 года. Чистый доход АО «КФГД», отнесенный на увеличение специального резерва, увеличился на 15,3 млрд. тенге, и его доля в структуре специального резерва Фонда составила 33,2% (в сравнении с 34,7% на конец 2016 года). Сумма выплат в счет погашения задолженности по выплате гарантийного возмещения от ликвидационных комиссий АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк» увеличилась на 240 млн. тенге и составила 10,4 млрд. тенге.

Решением Единственного акционера в декабре 2017 года специальный резерв был увеличен на 13,2 млрд. тенге за счет

расходов АО «КФГД». В 2017 году Единственный акционер увеличил баланс уставного капитала АО «КФГД» на 10% – до 235,8 млрд. тенге.

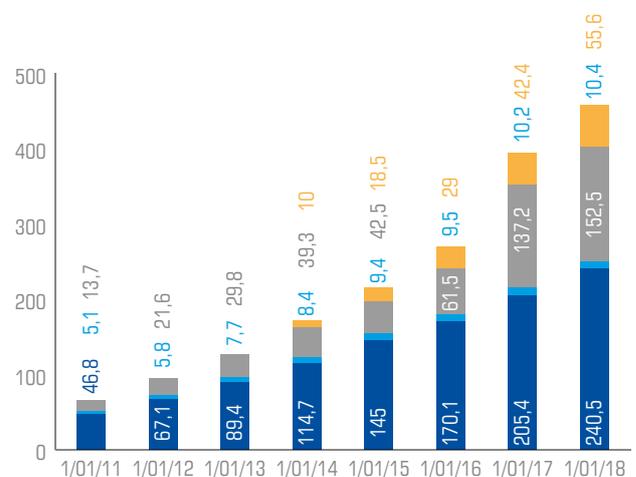
С учетом максимальной суммы уставного капитала Фонда, которая может быть направлена на выплату гарантийного возмещения вкладчикам в случае образования дефицита специального резерва (до 70% уставного капитала), совокупный объем средств, предназначенных для выплаты гарантийного возмещения, составляет 568,6 млрд. тенге.

Определение целевого уровня специального резерва

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», целевой уровень специального резерва составляет не менее 5% от совокупной депозитной базы физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов.

В 2017 году согласно Методике определения и установления целевого уровня и размера специального резерва, утвержденной решением Совета директоров АО «КФГД» (протокол №6 от 25 декабря 2014 года), были проведены все необходимые расчеты для определения прогнозного значения целевого уровня специального резерва Фонда на 2018 год. Данный вопрос был вынесен на рассмотрение заседания Совета директоров АО «КФГД». Протоколом №10 заседания Совета директоров от 31 августа 2017 года решено утвердить целевой уровень специального резерва АО «КФГД» на 2018 год – 6,3%. Фактический уровень специального резерва за 2017 год без учета 70% уставного капитала составил 5,6%, а с учетом 70% уставного капитала – 6,9%.

Источники формирования объема средств КФГД для выплаты гарантийного возмещения



- За счет расходов Фонда в пределах 70% от уставного капитала
- Чистый доход Фонда
- Сумма, полученная от ликвидационной комиссии банков
- Календарные взносы банков-участников



Инвестиционное управление активами

Доверительное управление активами осуществляет НБРК, а соответствующие отношения между НБРК и АО «КФГД» регулируются договором.

Инвестиционная политика АО «КФГД» утверждена решением Совета директоров (протокол №5 от 27 ноября 2014 г.) и является документом, определяющим условия инвестиционного управления активами с целью достижения планируемой доходности, минимизации риска потерь и обеспечения ликвидности.

С 1 января 2014 года Фонд ведет отдельный учет активов специального резерва и собственных активов:

- 1) инвестиционный портфель собственных активов Фонда, сформированный за счет средств уставного капитала АО «КФГД»;
- 2) инвестиционный портфель активов специального резерва Фонда.

Инвестиционный портфель, сформированный из собственных активов АО «КФГД», включает финансовые инструменты, обращающиеся на внутреннем рынке и номинированные исключительно в национальной валюте. Инвестиционный портфель, сформированный из активов специального резерва, может включать финансовые инструменты в национальной и иностранной валюте в следующих пределах:

- ▶ 25–45% портфеля – финансовые инструменты в иностранной валюте;
- ▶ 55–75% портфеля – финансовые инструменты в национальной валюте.

В октябре 2016 года в перечень финансовых инструментов в национальной валюте, разрешенных для инвестирования, были включены долговые обязательства (облигации) международных финансовых организаций с минимальным кредитным рейтингом «А–». В связи с этим Доверительный управляющий разместил часть активов АО «КФГД» в объеме 105 млрд. тенге в еврооблигации, номинированные в тенге, ставка вознаграждения по которым привязана к уровню инфляции в Республике Казахстан; эмитентом данных еврооблигаций является Европейский банк реконструкции и развития. Кроме того, в состав инвестиционного портфеля, сформированного за счет активов специального резерва, Доверительный управляющий приобрел ценные бумаги эмитентов квазигосударственного сектора – АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», АО «KEGOC» – общей стоимостью 6,2 млрд. тенге.

По состоянию на конец отчетного периода стоимость активов АО «КФГД» составила 689,7 млрд. тенге, продемонстрировав рост на 17,9% (+104,89 млрд. тенге) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В связи с укреплением национальной валюты по отношению к доллару США в течение отчетного года в структуре инвестиционного дохода прибыли от курсовой разницы зафиксировано не было, при этом инвестиционный доход Фонда по ценным бумагам, номинированным в тенге, составил 72,1%, а инвестиционный доход по ценным бумагам Фонда, номинированным в долларах США, составил 2,9%. Кроме того, в 2017 году значительная часть активов Фонда размещалась на депозитах НБРК. Вознаграждение по таким депозитам составило 25%.

Также в связи с вступлением в силу с 1 января 2017 года изменений и дополнений, предусмотренных подпунктом 2-1) статьи 143 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», согласно которому вознаграждение, выплачиваемое АО «КФГД» не подлежит обложению у источника выплаты, налог у источника с вознаграждения, полученного АО «КФГД» от размещения денег на депозит на сумму 1,5 млрд. тенге, не удерживался, что привело к получению вознаграждения в полном объеме на сумму 9,8 млрд. тенге (вместо 8,3 млрд. тенге).

Состав инвестиционного портфеля

Финансовые инструменты, разрешенные для инвестирования собственных активов и активов специального резерва АО «КФГД» в национальной валюте:

- ▶ государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- ▶ операции обратного РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке (в обеспечение принимаются только государственные ценные бумаги Республики Казахстан);
- ▶ депозиты, размещенные в НБРК;
- ▶ долговые обязательства (облигации) международных финансовых организаций с минимальным кредитным рейтингом «А–»;
- ▶ ценные бумаги, выпущенные национальными управляющими холдингами, национальными компаниями (не более 30% портфеля собственных активов, в пределах 10% портфеля собственных активов на одного эмитента).

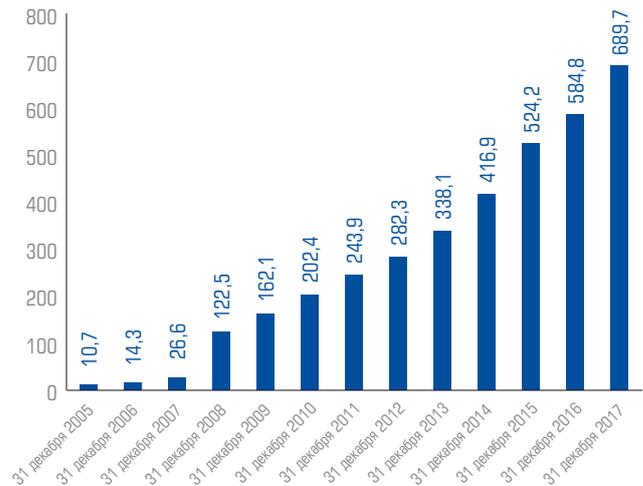
Финансовые инструменты, разрешенные для инвестирования активов специального резерва в иностранной валюте:

- ▶ ценные бумаги Правительства США сроком обращения до пяти лет (от 70% до 100% портфеля активов специального резерва);
- ▶ суверенные облигации, долговые обязательства международных финансовых организаций;
- ▶ ценные бумаги негосударственных эмитентов с минимальным кредитным рейтингом «А» / «А2» (не более 30% портфеля специального резерва, в пределах 10% портфеля специального резерва на одного эмитента);
- ▶ депозиты (вклады сроком обращения не более одного года) в банках-нерезидентах с кредитным рейтингом не ниже «А+» / «А1».

На конец отчетного периода стоимость инвестиционных активов Фонда составила 673,2 млрд. тенге (97,6% от всех активов), из них:

- ▶ инвестиционный портфель, сформированный за счет активов специального резерва, – 459,4 млрд. тенге;
- ▶ инвестиционный портфель, сформированный за счет собственных активов, – 213,8 млрд. тенге.

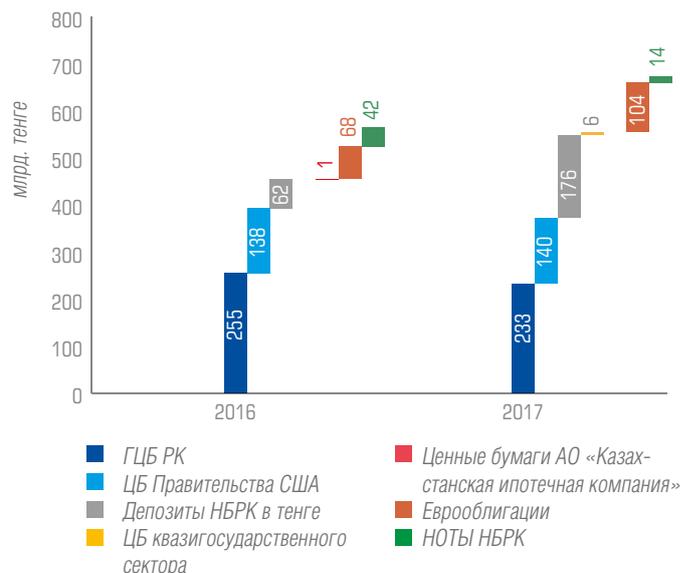
Рост активов АО «КФГД»



По итогам 2017 года инвестиционный доход составил 38,6 млрд. тенге, при этом доход по инвестиционному портфелю, сформированному за счет активов специального резерва, составил 23,5 млрд. тенге, за счет собственных активов – 15,1 млрд. тенге. За 2017 год совокупная стоимость инвестиционного портфеля, сформированного за счет финансовых инструментов, увеличилась на 105,8 млрд. тенге (+18,6%).

В зависимости от развития ситуации на валютном рынке в Республике Казахстан, в банковском секторе, изменения доходности определенных финансовых инструментов и других факторов, Совет директоров АО «КФГД» корректирует инвестиционную стратегию.

Структура инвестиционного портфеля, сформированного за счет финансовых инструментов в 2016–2017 годах





Выплата гарантийного возмещения

В течение 2017 года работники Фонда входили в состав временной администрации АО «Казинвестбанк» и АО «Delta Bank». Фонд также продолжил выплату гарантийного возмещения вкладчикам двух принудительно ликвидируемых банков – АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».

В течение 2017 года Фонд осуществлял расчеты с вкладчиками самостоятельно. По состоянию на 1 января 2018 года выплачено гарантийное возмещение 32 вкладчикам на общую сумму 29,46 млн. тенге.

Выплата возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков в 2017 году (в млн. тенге)

Наименование принудительно ликвидируемого банка	Размер обязательств КФГД	Сумма выплаченного возмещения	Остаток обязательств
АО «Наурыз Банк Казахстан»	772,0	679,6	92,4
АО «Валют-Транзит Банк»	18 354,3	17 888,7	496,6

Проведение контрольных мероприятий в банках – участниках системы гарантирования депозитов

Мероприятия по установлению соответствия баз данных банков-участников требованиям Договора присоединения проводятся в целях оценки качества ведения базы по гарантируемым депозитам, определения готовности банков-участников к выгрузке сведений о гарантируемых депозитах на любую дату в установленные сроки, исключения риска двойной выплаты гарантийного возмещения и ряда репутационных рисков.

За отчетный период Фонд провел мероприятия по установлению соответствия в пяти банках-участниках, в том числе:

- ▶ в трех банках-участниках – плановые мероприятия;
- ▶ в двух банках-участниках – внеплановые мероприятия.

Мероприятия в банках-участниках осуществляются посредством информационной системы «SalT Inspect», разработанной КФГД для автоматизации проведения мероприятий по установлению соответствия. По результатам у пяти банков-участников выявлены несоответствия в части заполнения идентификационных данных вкладчиков, группирования счетов клиентов, расчета суммы гарантийного возмещения.

Фонд осуществляет контроль устранения банками-участниками выявленных несоответствий по плану работ по устранению выявленных несоответствий, утвержденному руководством банка-участника, и ежемесячной информации об исполнении.

В целях непрерывного поддержания в банках-участниках базы по гарантируемым депозитам в актуальном состоянии, в 2017 году Фонд продолжил работу по установлению в банках-участниках информационной системы «SalT Inspect» для самостоятельного тестирования базы гарантируемых депозитов. По состоянию на 1 января 2018 года информационная система установлена по запросу в 25 банках-участниках; с пятью банками-участниками продолжается разъяснительная работа по техническим вопросам установки информационной системы. В 25 банках-участниках, подписавших Типовое соглашение на право использования информационной системы «SalT Inspect», было установлено обновление информационной системы. Фонд также рассматривает предложения банков-участников, возникшие в ходе самостоятельного тестирования.



Работа ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков

АО «Валют-Транзит Банк»

В 2017 году продолжился процесс принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк». Процедура принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» началась в марте 2007 года. Первоначальные требования Фонда составляли 14,01 млрд. тенге. В августе 2015 года в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, гарантирования защиты договорных обязательств и ужесточения ответственности за их нарушение» вкладчикам банка была произведена дополнительная выплата гарантийного возмещения в размере 4,25 млрд. тенге.

Представители Фонда назначены председателем и заместителем председателя ликвидационной комиссии, а также заместителем председателя Комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк». КФГД совместно с работниками в составе ликвидационной комиссии составлен план мероприятий по завершению работы ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк», анализ исполнения по которому проводится на ежемесячной основе.

В 2017 году сокращена численность привлеченных работников ликвидационной комиссии с 73 до 43 человек, упразднены подразделения в пяти городах республики.

Процесс принудительной ликвидации банка осложняется проблемами, связанными со взысканием дебиторской задолженности в судебном порядке и в порядке исполнительного производства. В числе основных проблем следует выделить: отсутствие оригиналов договоров, заключенных между

АО «Валют-Транзит Банк» и контрагентами по сделкам с недвижимостью, сложности с обращением взыскания на имущество предположительно аффилированных лиц данного банка, признанных судом лжепредприятиями, недостаточность или полное отсутствие имущества для полного погашения задолженности, низкая рыночная стоимость как залогового, так и прочего имущества дебитора при оценке имущества, длительное неисполнение судебных актов со стороны государственных судебных исполнителей, утеря исполнительных листов.

В 2017 году требования Фонда к ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк» удовлетворены на сумму 240 млн. тенге.

Динамика удовлетворения требований Фонда ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» (млн. тенге)



Погашение требований Фонда в рамках восьмой очереди удовлетворения требований кредиторов

У Фонда также имеются требования в рамках восьмой очереди удовлетворения требований кредиторов:

- ▶ по АО «Валют-Транзит Банк» – в размере 28,1 млн. тенге;
- ▶ по АО «Наурыз Банк Казахстан» – в размере 5,9 млн. тенге.

Наименование принудительно ликвидируемого банка	Размер погашенных обязательств ликвидационной комиссией по выплаченному гарантийному возмещению на 31.12.2017 г.		Остаток непогашенных обязательств ликвидационной комиссии по выплаченному гарантийному возмещению на 31.12.2017 г.	
	(млн. тенге)	(%)	(млн. тенге)	(%)
Третья очередность реестра требований кредиторов				
АО «Валют-Транзит Банк» с учетом выплаченного дополнительного гарантийного возмещения в размере 4,2 млрд. тенге	9 658	52,6	8 696	47,38
АО «Наурыз Банк Казахстан»	772	100	0	0
Восьмая очередность реестра требований кредиторов				
	Остаток непогашенных обязательств ликвидационной комиссии по неуплаченным календарным взносам			
АО «Валют-Транзит Банк»	0	0	28,1	100
АО «Наурыз Банк Казахстан»	0	0	5,9	100

Участие в составе комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка

В 2017 году в КФГД был утвержден порядок участия в заседаниях комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, регламентирующий процедуры принятия решений по вопросам ликвидации банка.

В течение года представители Фонда приняли участие в 12 заседаниях комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк», было инициировано более 30 предложений по оптимизации ликвидационного производства. Основные вопросы, рассмотренные на заседаниях:

- ▶ отчет о ежемесячных расходах ликвидационной комиссии, утверждение сметы ежемесячных расходов;

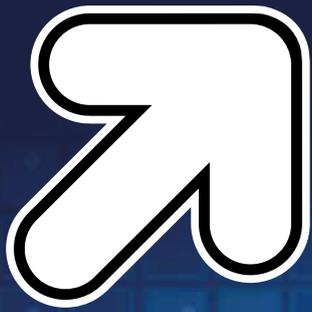
- ▶ утверждение сумм к списанию, не подлежащих взысканию, в том числе объем невозможной к взысканию дебиторской задолженности;
- ▶ ознакомление с отчетами об оценке имущества;
- ▶ отчет о реализации имущества;
- ▶ утверждение изменений и дополнений в план реализации имущества;
- ▶ анализ по взысканию дебиторской задолженности.

За 2017 год, в связи с невозможностью взыскания ввиду полного отсутствия активов, была списана дебиторская задолженность в размере 15,4 млрд. тенге.

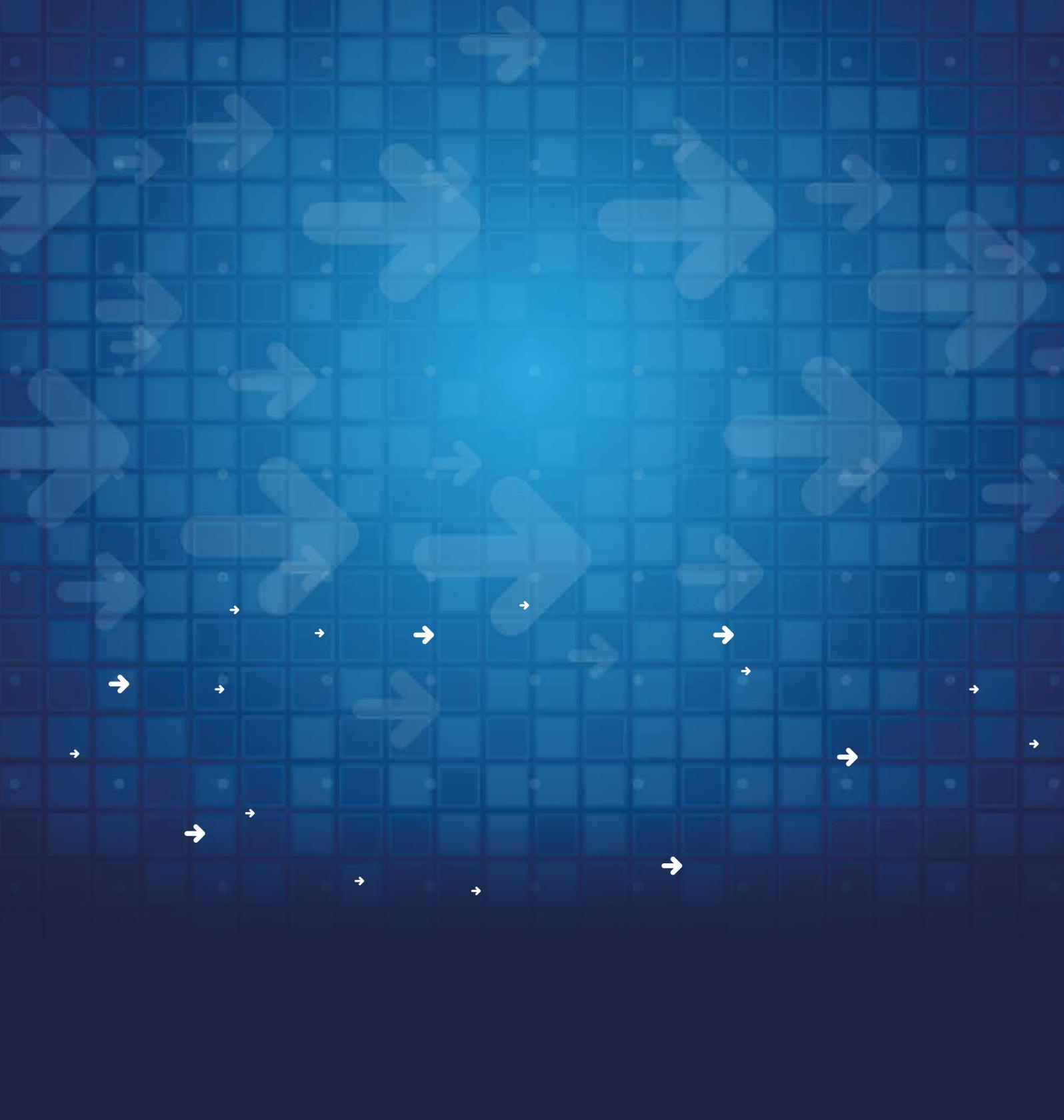
АО «Delta Bank»

АО «Delta Bank» лишен лицензии на проведение банковских и иных операций с 3 ноября 2017 года постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 194 от 2 ноября 2017 года. Приказом Председателя НБРК была назначена временная администрация, к которой перешли пол-

номочия всех органов управления АО «Delta Bank». В состав временной администрации вошли специалисты НБРК и КФГД. Головной офис банка расположен в г. Алматы; банк имел филиалы в городах Астана и Актау.



Развитие системы управления рисками



Качественное выполнение всех поставленных перед Фондом задач требует постоянного совершенствования системы управления рисками. Так, в 2017 году были утверждены изменения в Правила организации управления рисками в части сроков предоставления отчетности.

В целях улучшения системы управления рисками КФГД необходимо обладать способностью выявлять основные области риска и управлять ими, что, в свою очередь, предполагает:

- ▶ выявление и понимание наиболее значимых рисков;
- ▶ эффективную оценку рисков в рамках всей деятельности КФГД, создание системы отчетности и персонализированной ответственности за управление рисками;
- ▶ принятие соответствующих мер по минимизации рисков;
- ▶ совершенствование системы внутреннего контроля в ключевых бизнес-процессах.

Совершенствование системы управления рисками может способствовать снижению затрат благодаря:

- ▶ сокращению затрат на внутренний контроль за счет совершенствования автоматизированных контрольных процедур;
- ▶ оптимизации либо устранению дублирования функций в области управления рисками, внутреннего контроля;
- ▶ повышению эффективности процессов за счет внедрения автоматизированных центров, бизнес-процессов и непрерывного мониторинга.

Руководство КФГД, понимая всю значимость системы управления рисками, стремится к тому, чтобы управление рисками способствовало повышению эффективности деятельности организации для качественного выполнения функций, направленных на обеспечение стабильности финансовой системы и защиту прав депозиторов ликвидируемых банков.

В целях обеспечения эффективного исполнения мероприятий по управлению рисками при Совете директоров АО «КФГД» функционирует Комитет по вопросам управления рисками. Председателем данного комитета является независимый директор.

В 2017 году было проведено три заседания данного комитета, где рассматривались отчеты по управлению рисками, – по их итогам были подготовлены рекомендации для Совета директоров АО «КФГД». Совет директоров, в свою очередь, при принятии своих управленческих решений учитывает текущее состояние подверженности Фонда финансовым и иным рискам, а также рекомендации Комитета по вопросам управления рисками. Также в КФГД проведены следующие работы:

- ▶ на постоянной основе осуществляется подготовка регулярной управленческой отчетности: в 2017 году на рассмотрение Совета директоров выносились ежеквартальные отчеты по управлению финансовыми рисками, а также результаты проведенных Фондом стресс-тестов;
- ▶ с 2017 года ведется собственная база рисков событий по новой форме;
- ▶ впервые произведена оценка информационной безопасности по новой методике, разработанной на основе международных подходов, по результатам приняты соответствующие меры по минимизации рисков информационной безопасности;
- ▶ проводилось обучение работников с целью совершенствования культуры управления рисками;
- ▶ проводилась оценка операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса на основе всестороннего анализа и проведения процедуры самостоятельной оценки рисков владельцами бизнес-процессов.



Информирование общественности



Фонд непрерывно ведет информационно-разъяснительную работу для обеспечения осведомленности населения о гарантии по депозитам, используя весь спектр имеющихся возможностей: размещение информационных материалов в средствах массовой информации, работа с журналистами и редакциями новостных и деловых изданий, телевизионных каналов, ведение страниц и продвижение информационных материалов в социальных сетях.

Новостной фон 2017 года формировался такими негативными событиями в банковской сфере, как лишение двух банков второго уровня лицензии на проведение банковских операций (АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank»), приостановление выдачи наличных денег вкладчикам и клиентам АО «Bank RBK» в октябре–ноябре, а также общим ходом развития событий в банковском секторе: заявлениями шести банков о планах объ-

единения, озвученных в течение 2017 года, и запуском НБРК Программы финансовой устойчивости банковского сектора.

Важным позитивным событием КФГД в течение 2017 года стал запуск Депозитного портала – единой консолидированной базы данных, объединяющей все банковские продукты, представленные на рынке. Депозитный портал представляет собой проект Фонда, направленный на повышение финансовой грамотности и укрепление доверия населения к банковской системе в целом. Депозитный портал также обладает потенциалом, связанным с развитием контента: планируется, в частности, размещение экспертных, аналитических и образовательных материалов. Такие материалы будут посвящены не только общей идее повышения финансовой грамотности, но и выработке у пользователей понимания принципов оценки и анализа финансовой информации.

Информационное освещение событий в АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank»

АО «Казинвестбанк» был лишен лицензии на проведение банковских операций 28 декабря 2016 года. Позже, 6 января 2017 года, представители Фонда – Председатель и заместитель Председателя – приняли участие в пресс-брифинге, организованном Управлением по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций НБРК и временной администрацией АО «Казинвестбанк». В ходе пресс-брифинга были озвучены такие данные, как объем депозитов физических лиц, привлеченных АО «Казинвестбанк», обязательства КФГД по выплате гарантийного возмещения вкладчикам, сроки и порядок выплаты. По итогам пресс-брифинга вышли материалы на телеканалах «КТК», «Хабар», «Хабар-24», «Астана», «Atameken Business Channel», «31 Канал». Далее,

во время работы временной администрации АО «Казинвестбанк» и по мере завершения сделки по одновременной передаче активов и обязательств АО «Казинвестбанк» в АО ДБ «Альфа-Банк», КФГД не принимал участия в формировании новостного фона.

АО «Delta Bank» был лишен лицензии на проведение банковских операций 3 ноября 2017 года. В этот же день Фондом был выпущен пресс-релиз, посвященный этому событию и вопросам дальнейшей работы с вкладчиками АО «Delta Bank». Информация была опубликована в ведущих деловых и информационных онлайн-СМИ; материалы вышли в новостях на телеканалах «КТК», «Хабар-24», «Atameken Business Channel».

Информационная поддержка Депозитного портала

В день запуска Депозитного портала, 29 ноября 2017 года, Фонд провел пресс-конференцию в пресс-центре информационного агентства «Интерфакс-Казахстан». Проект презентовали Председатель и заместитель Председателя КФГД, непосредственно курировавший данную работу. Событие посетили журналисты и экономические обозреватели от двенадцати средств массовой информации; по итогам пресс-конференции было опубликовано 25 материалов, а также вышло четыре материала в вечерних новостях на телеканалах «Atameken Business Channel», «31 Канал», «КТК» и «Хабар-24».

Позже, в декабре 2017 года, вышло четыре редакционных материала, посвященных Депозитному portalу и другим вопросам деятельности КФГД, на интернет-порталах Informburo.kz, Kapital.kz, Forbes.kz, Kursiv.kz. 29 декабря заместитель Председателя КФГД принял участие в авторской телепередаче «Цифровой Казахстан с Асем Нургалиевой» на телеканале «Atameken Business Channel». Выпуск программы был также посвящен запуску Депозитного портала.

Информационная поддержка Международной конференции КФГД – IADI

4 сентября в ходе Международного технического семинара и конференции «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов и гарантирование депозитов, размещенных в исламских банках», организованного совместно с Международной ассоциацией систем страхования депозитов (IADI), Старший финансовый экономист Всемирного банка Колин Масеник ([Colleen Mascenik](#)) представила ре-

зультаты независимой оценки соответствия казахстанской системы гарантирования депозитов международным стандартам в страховании вкладов. По итогам доклада были опубликованы материалы в деловых и общественно-политических изданиях; вышли новостные материалы на телеканалах «Астана» и «Atameken Business Channel».

Размещение информационных материалов

В 2017 году КФГД выпустил серию из двух видеороликов о гарантии по депозитам. В первом ролике «У вас есть банковские карты? Депозиты?» представлена общая информация о гарантии по депозитам: объекты гарантии, сумма возмещения, банковские продукты и услуги, не подлежащие гарантированию, контактная информация. Второй ролик «Ваш банк закрыт по решению суда?» рассказывает о работе с вкладчиками после лишения банка лицензии на проведение банковских операций: работа через банк-агент, сроки начала выплаты возмещения, необходимые документы, срок получения денег в банке-агенте. Видеоролики выполнены без анимации, в стиле новостных слайдов, второй ролик – в стиле строгой инфографики. В двух роликах используется спокойный аудиоряд; текст зачитывает диктор-женщина.

В 2017 году в эфир вышел первый видеоролик: в сентябре–октябре – на телеканале «КТК» в формате «спонсор прогноза погоды», в декабре – на телеканале «31 Канал». Общий период размещения составил 57 дней, общее количество выходов – 173.

С 10 ноября 2017 года видеоролик запущен в формате рекламного продвижения в Facebook и Instagram. Целевая аудитория рекламы состояла из мужчин и женщин старше 20 лет, интересующихся финансами, банковскими услугами, инве-

стированием. Количество показов видеоролика в Facebook за весь период составило 180 000, в Instagram – 225 000.

В декабре 2017 года статья «Право выбора: КФГД запустил единый депозитный портал» вышла в 13 региональных газетах и в республиканской газете «Караван». В ноябре–декабре статьи и интервью, посвященные возможностям и пользовательскому функционалу Депозитного портала, а также дальнейшим планам КФГД, были опубликованы в сетевых изданиях [Informburo.kz](#), [Kursiv.kz](#), [Forbes.kz](#), [Kapital.kz](#).

Кроме того, в течение года:

- ▶ опубликованы статьи «Международная практика страхования депозитов», «Оценка риск-профиля банков при расчете взносов банков, уплачиваемых в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в издании «Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан» на русском и казахском языках;
- ▶ в сетевом издании [Forbes.kz](#) опубликован комментарий Председателя Фонда и члена Совета директоров – независимого директора АО «КФГД» Таджиякова Б.Ш. касательно функционирования системы обязательного гарантирования депозитов и последствий объединения банков для депозиторов банков.

Гостевые лекции для студентов высших учебных заведений

С начала 2017 года КФГД провел гостевые лекции о системе обязательного гарантирования депозитов в Республике Казахстан в 17 высших учебных заведениях в Алматы, Астане, Караганде и Шымкенте на русском, казахском и английском

языках. Общая аудитория слушателей составила 1 800 человек, в том числе 930 студентов – за период январь–апрель, 870 студентов – за период октябрь–декабрь 2017 года.

Сотрудничество со специализированными центрами финансовой грамотности

В целях расширения сферы информационно-разъяснительной работы среди населения, проводимой КФГД, были заключены меморандумы о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности населения с АО «Учебный центр Национального Банка Республики Казахстан» и ТОО «Школа финансовой грамотности Айгуль Абдраимовой». Стороны, в частности, договорились о совместных инициативах, направленных на повышение осведомленности населения об обязательном гарантировании депозитов и о деятельности КФГД, а также на рост финансовой грамотности населения в целом.

На данный момент проведено:

- ▶ две лекции для Центра финансовой грамотности «BEREKE» – совместного социально-образовательного проекта Национальной библиотеки РК и Школы финансовой грамотности Айгуль Абдраимовой;
- ▶ три лекции для студентов Назарбаев Университета (г. Астана) и сотрудников региональных филиалов НБРК в АО «Учебный центр НБРК».

Обучение консультантов в банках

С начала 2017 года были проведены обучающие семинары по вопросам системы обязательного гарантирования депозитов для сотрудников фронт-офисов всех банков – участников системы гарантирования депозитов, которые взаимодействуют непосредственно с клиентами и вкладчиками. В большинстве банков-участников была также параллельно организована те-

леконференцсвязь или видео- /аудио-связь с сотрудниками банков в регионах.

Совокупная аудитория слушателей данных обучающих семинаров (включая дистанционных слушателей) за 2017 год составила 1 902 сотрудника.

Раздел о гарантии по депозитам в мобильном приложении NBK Online

29 июня 2017 года по инициативе Фонда в мобильном приложении НБРК «NBK Online» был запущен раздел «Гарантия по депозитам». Воспользовавшись данным приложением, пользователи могут задать любые вопросы, касающиеся гарантии по депозитам. При поступлении вопросов пользователей ответы готовят специалисты КФГД. За весь период существования раздела получено 27 вопросов.

Для информационной поддержки запуска раздела «Гарантия по депозитам» в мобильном приложении «NBK Online» было размещено информационное сообщение в популярных и деловых сетевых изданиях, в социальных сетях.



Методологическая работа



Реализация целей, задач и функций системы обязательного гарантирования депозитов определяется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка, решениями Единственного акционера и Совета директоров. Следовательно, Фонд активно вовлечен в развитие правовой среды по вопросам гарантирования депозитов.

В течение отчетного периода была проведена значительная методологическая работа как в части совершенствования внутренних нормативных документов Фонда, так и по выработке предложений о внесении изменений и дополнений в законодательные акты Республики Казахстан и нормативные правовые акты НБРК.

В целях подготовки предложений по совершенствованию законодательства были изучены отдельные аспекты лучшей практики и международного опыта:

- ▶ экспроприация спящих счетов вкладчиков в зарубежных организациях страхования депозитов, в частности – опыт Турецкого фонда гарантирования сбережений;
- ▶ осуществление выплаты гарантийного возмещения, формирование резерва для осуществления выплат гарантийного возмещения – опыт Азербайджанского фонда гарантирования депозитов;
- ▶ налогообложение зарубежных организаций страхования депозитов, использование различных стандартов бухгалтерской отчетности;
- ▶ методология расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников – опыт организаций страхования депозитов Канады, Кореи, Малайзии, Японии и Польши;
- ▶ использование регуляторной оценки ([Supervisory Review and Evaluation Process, SREP](#)) при расчете дифференцированных ставок взносов банков-участников – опыт организаций страхования депозитов Польши, Турции, Кореи и других стран;
- ▶ использование зарубежными организациями страхования депозитов Международных стандартов финансовой отчетности;
- ▶ практика увеличения зарубежными банками ставок и вознаграждения по депозитам населения в Российской Федерации и в Республике Беларусь;
- ▶ регулирование рынка безотзывных депозитов – опыт Федеральной корпорации страхования вкладов США.

В рамках проведения методологической работы Фонд принял активное участие в работе, курируемой НБРК, в рамках которой в НБРК были направлены следующие предложения:

- ▶ о совершенствовании функций Фонда в части участия в урегулировании деятельности проблемных банков, осуществления функций корпоративного ликвидатора банков, а также предоставления доступа к объектам банковской тайны при проведении мероприятий по установлению ответственности в банках-участниках автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Договора присоединения. Разработан проект комплексных поправок в законодательные акты Республики Казахстан, которые были согласованы с НБРК и АФК и включены в проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного страхования и перестрахования»;
- ▶ о внесении поправок в Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденные постановлением Правления Национального Банка от 26 марта 2012 года №137. В рамках разработанных изменений методики расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладам физических лиц Фонд подготовил пояснения для банков второго уровня и Ассоциации финансистов Казахстана касательно изменений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденные решением Совета директоров Фонда от 30.10.2006 г. №32, и порядка составления и предоставления отчетности по депозитам физических лиц. При этом была проведена работа по согласованию с Национальным Банком и утверждению Акционером Фонда сроков введения в действие изменений, касающихся предоставления отчетности;
- ▶ о регулировании срочного рынка депозитов, о введении безотзывных депозитов;
- ▶ о совершенствовании порядка осуществления выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка, в частности процедур, связанных с выбором банка-агента;
- ▶ о совершенствовании порядка установления соответствия в банках-участниках автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда, установленным Договором присоединения;

- ▶ о совершенствовании учета «спящих» счетов – невостребованных счетов физических лиц – по результатам сбора сведений по невостребованным счетам физических лиц в банках и изучения международного опыта;
- ▶ о создании и внедрении индекса депозитной активности по аналогии с индексом кредитной активности;
- ▶ о распространении гарантии на депозиты, размещенные в исламских банках;
- ▶ о распространении гарантии на текущие счета отдельных категорий юридических лиц (социально-значимые группы малого бизнеса), индивидуальных предпринимателей;
- ▶ о внесении изменений и дополнений в Соглашение о взаимном сотрудничестве и обмене информацией с НБРК.

В процессе методологической работы Фонд принимал участие в следующих встречах и рабочих группах НБРК и АФК, в рамках которых были даны соответствующие предложения:

- ▶ по обсуждению имеющихся предложений по вопросу дальнейшего развития рынка депозитов физических лиц в части регулирования срочного рынка депозитов и внедрения безотзывных депозитов, в части регулирования системного риска на депозитном рынке и установления различных уровней бенчмарка для разных групп вкладов;
- ▶ по вопросам разработки условий и механизма предоставления экстренной ликвидности НБРК в качестве заимодавца последней инстанции;
- ▶ по вопросам совершенствования институциональной системы оздоровления и урегулирования несостоятельных банков, совершенствования мер оздоровления, урегулирования и ликвидации банков второго уровня;
- ▶ по вопросам гармонизации законодательств стран – участников ЕАЭС по созданию и функционированию систем страхования вкладов населения.

С начала 2017 года Фонд продолжил мероприятия по внесению изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Казахстан в рамках рабочей группы по вопросам налогообложения финансового сектора, в состав которой входили представители Комитета государственных доходов Республики Казахстан и Министерства национальной экономики Республики Казахстан, а также представители НБРК и Фонда. В ходе заседаний рабочей группы обсуждался вопрос о признании Фонда некоммерческой организацией и освобождении его от уплаты корпоративного подоходного налога. Также данный вопрос обсуждался на заседании рабочей группы под председательством Министра национальной экономики Республики Казахстан. Однако в признании Фонда некоммерческой организацией в целях налогообложения было отказано.

Предложение Фонда по установлению вычетов, понесенных на формирование специального резерва, но не более 70% от размера уставного капитала, рассматривалось НБРК и в рамках рабочей группы, в том числе под председательством вице-министра национальной экономики Республики Казахстан.

За отчетный период была проведена работа по совершенствованию методологической базы Фонда, по результатам которой были реализованы следующие проекты:

- ▶ изменения в Устав АО «КФГД» (утверждены решением Акционера № 227 от 27 марта 2017 года);
- ▶ изменения в Договор присоединения (утверждены решением Совета директоров от 3 октября 2017 года);
- ▶ изменения и дополнения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов (утверждены решением Совета директоров № 6 от 22 июня 2017 года);
- ▶ изменения в Методику определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц (утверждены решением Совета директоров № 6 от 22 июня 2017 года);
- ▶ изменения и дополнения в Правила организации управления рисками (утверждены решением Совета директоров № 2 от 14 мая 2017 года);
- ▶ регламент по организации работы по вопросам обеспечения безопасности информационных систем, работы с информационными и операционными системами АО «КФГД» (утвержден решением Совета директоров от 14 апреля 2017 года);
- ▶ краткая памятка по обеспечению информационной безопасности при использовании информационных систем АО «КФГД» (утверждена приказом Председателя от 15 августа 2017 года);
- ▶ Порядок установки и обновления версий операционных систем на серверах, рабочих станциях и активном сетевом оборудовании АО «КФГД» (утвержден приказом Председателя от 1 июня 2017 года);
- ▶ Правила по разработке, развитию, доработке, внедрению и сопровождению информационных систем в АО «КФГД» (утверждены приказом Председателя от 1 июня 2017 года);
- ▶ Правила обеспечения безопасности информационных систем АО «КФГД» (утверждены приказом Председателя от 13 июня 2017 года);
- ▶ Методика расчета стоимости услуг по сопровождению и развитию информационных систем АО «КФГД» (утверждена приказом Председателя от 15 августа 2017 года);
- ▶ Порядок работы, хранения, изменения и предоставления доступа к Расчету гарантийного возмещения по гаранти-

- руемым депозитам принудительно ликвидируемого банка (утвержден приказом Председателя от 22 июня 2017 года);
- ▶ изменения и дополнения в Инструкцию по организации и обеспечению сохранности сведений, подлежащих защите в АО «КФГД» (утверждены решением Совета директоров № 7 от 30 июня 2017 года);
 - ▶ Учетная политика АО «КФГД» (утверждена решением Совета директоров от 31 августа 2017 года);
 - ▶ Налоговая учетная политика АО «КФГД» (утверждена решением Совета директоров от 30 ноября 2017 года);
 - ▶ Инструкция по учету операций с товарно-материальными запасами, основными средствами и нематериальными активами в АО «КФГД» (утверждена приказом Председателя от 20 июня 2017 года);
 - ▶ Правила о выбытии и списании с баланса АО «КФГД» объектов основных средств, нематериальных активов, запасов и просроченной дебиторской задолженности, образовавшейся в результате немонетарной деятельности (утверждены решением Совета директоров от 3 октября 2017 года);
 - ▶ Инструкция о порядке признания дебиторской задолженности (утверждена приказом Председателя от 30 ноября 2017 года);
 - ▶ проект Методики оценки, признания и отражения в учете оценочных резервов и условных обязательств Фонда, который был разработан в рамках перехода на международные стандарты МСФО 9 «Финансовые инструменты» с учетом международной практики членов IADI;
 - ▶ Инструкция о порядке приобретения товаров, работ и услуг АО «КФГД» (утверждена приказом Председателя № 30 от 6 марта 2017 года);
 - ▶ Инструкция по направлению работников АО «КФГД» в командировки и на обучение (утверждена решением Совета директоров № 10 от 31 августа 2017 года);
 - ▶ Порядок участия АО «КФГД» в заседаниях комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка – участника системы обязательного гарантирования депозитов (утвержден приказом Председателя № 52 от 28 апреля 2017 года);
 - ▶ Правила разработки, развития, доработки внедрения и сопровождения информационных систем АО «КФГД» (утверждены приказом Председателя от 1 июня 2017 года);
 - ▶ Инструкция по делопроизводству в АО «КФГД» (утверждена приказом Председателя от 22 мая 2017 года);
 - ▶ Регламент предоставления отчетности АО «КФГД» и Реестр отчетов АО «КФГД» (утвержден приказом Председателя от 24 мая 2017 года);
 - ▶ Критерии оценки эффективности работы подразделений Фонда в целях улучшения деятельности Фонда по всем направлениям;
 - ▶ Правила приема на работу в АО «КФГД» (утверждены приказом Председателя от 9 марта 2017 года);
 - ▶ Правила проведения аттестации работников АО «КФГД» (утверждены приказом Председателя Фонда от 2 июля 2017 года);
 - ▶ Порядок прохождения профессиональной практики в АО «КФГД» (утвержден приказом Председателя от 10 марта 2017 года);
 - ▶ изменения и дополнения в Инструкцию по служебным командировкам работников АО «КФГД» (утверждены решением Совета директоров № 10 от 31 августа 2017 года);
 - ▶ Правила премирования работников АО «КФГД» (утверждены решением Совета директоров от 31 октября 2017 года);
 - ▶ Порядок открытия, использования и закрытия корпоративных платежных карточек АО «КФГД» (утвержден приказом Председателя от 8 июня 2017 года).
- Кроме того, по завершении отчетного периода были подготовлены отчеты по исполнению направлений развития Фонда на 2017–2019 годы, по исполнению плана работы подразделений Фонда на 2017 год, а также были подготовлены план работы Фонда на 2018 год и Стратегические направления развития Фонда на 2018–2020 годы.



Международное сотрудничество

Фонд является членом Международной ассоциации систем страхования депозитов с 2003 года и участвует в ряде комитетов и подкомитетов ассоциации:

- ▶ в региональных комитетах – Евразийском, Азиатско-Тихоокеанском;
- ▶ в Советническом комитете по проведению обучения и техническому содействию (Training and Technical Assistance Council Committee);
- ▶ в технических комитетах:
 - по обучению и проведению конференций (Training and Conference Technical Committee),
 - по техническому содействию (Technical Assistance Technical Committee),
 - по страхованию депозитов, размещенных в исламских банках (Islamic Deposit Insurance Technical Committee).

Фонд активно вовлечен в работу технических комитетов Советнического комитета IADI по исследованиям и основополагающим принципам IADI (Core Principles and Research Council

Committee), специализирующихся в различных областях гарантирования депозитов и механизмах урегулирования проблемных банков:

- ▶ проведении операции одновременной передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии, другому банку (Purchase and Assumption Technical Committee);
- ▶ установлении целевого размера специального резерва организаций страхования депозитов (Deposit Insurance Fund Target Ratio Technical Committee);
- ▶ возмещении затраченных средств организаций по гарантированию депозитов из ликвидационной массы (Recoveries from Assets of Failed Banks Technical Committee);
- ▶ охвате населения финансовыми услугами и инновационными банковскими продуктами (Financial Inclusion and Innovation Technical Committee).

Фонд участвует в важных международных мероприятиях и исследованиях, проводимых IADI, региональными и техническими комитетами ассоциации.

Сотрудничество с зарубежными организациями страхования депозитов

В 2017 году Фонд провел работу в области укрепления двустороннего сотрудничества с отдельными зарубежными организациями по гарантированию депозитов. 5 сентября 2017 года, во время проведения международного семинара и конференции в г. Алматы, был подписан Меморандум о взаимном сотрудничестве между Фондом и Агентством по гарантированному возмещению вкладов Республики Беларусь (АГВВРБ). Также в IV квартале 2017 года были подготовлены проекты меморандумов о сотрудничестве и обмене информацией с Корпорацией страхования депозитов Индонезии (Indonesia Deposit Insurance

Corporation, IDIC), Корпорацией страхования депозитов Республики Филиппины (Philippine Deposit Insurance Corporation, PDIC).

В мае 2017 года Фонд с визитом посетили представители Агентства по страхованию вкладов Российской Федерации, которые поделились с сотрудниками Фонда ценным опытом в области возврата активов принудительно ликвидируемых банков.

Участие в международных мероприятиях

15–16 февраля 2017 года представители Фонда приняли участие в 51-м заседании Исполнительного совета IADI и в техническом семинаре Азиатско-Тихоокеанского регионально-го комитета IADI в г. Токио (Япония) с презентацией о систе-

ме риск-менеджмента, системе дифференцированных ставок обязательных календарных взносов.

С 29 мая по 3 июня представители Фонда участвовали в 52-м заседании Исполнительного совета IADI и в международной исследовательской конференции в г. Базель (Швейцария).

В ходе этих мероприятий состоялись заседания постоянных и региональных комитетов IADI, в которых участвует Фонд: Евразийского и Азиатско-Тихоокеанского региональных комитетов, а также постоянных комитетов: по формированию базы данных и проведению исследований, по исследованиям и методологии, по вопросам одновременной передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии, а также в заседании подкомитета IADI по охвату населения финансовыми услугами и инновационными банковскими продуктами.

16–20 июля 2017 года представители Фонда приняли участие в Годовом собрании и международной конференции Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета IADI в г. Джакарта (Индонезия), где прошла презентация предстоящего международного семинара и конференции в г. Алматы.

8–13 октября 2017 года представители Фонда приняли участие в Общем годовом собрании и международной конференции IADI в г. Квебек (Канада), где на собраниях Евразийского и Азиатско-Тихоокеанского региональных комитетов IADI были представлены достижения и результаты работы Фонда за 2017 год, в том числе итоги международного семинара и конференции, прошедшего в г. Алматы 4–5 сентября 2017 года.

Участие в международных исследовательских проектах

В отчетном году Фонд участвовал в обсуждении ряда проектов документов IADI:

- ▶ исследовательский документ IADI по вопросам одновременной передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии, другому банку;
- ▶ исследовательский документ IADI по вопросам реструктуризации обязательств проблемных банков.

Были подготовлены ответы в рамках исследовательских инициатив организаций – участников IADI:

- ▶ годовой опрос IADI 2017 года – комплексное исследование по системам гарантирования депозитов по состоянию на 1 января 2017 года;
- ▶ опрос Исследовательского комитета IADI по целям государственной политики организаций страхования депозитов;
- ▶ опрос Секретариата IADI по управлению системными рисками и противодействию системным кризисам;
- ▶ опрос Корпорации страхования депозитов Индонезии (IDIC) касательно максимальной суммы гарантийного возмещения по депозитам физических лиц и особенностей ее определения.

В рамках участия в Евразийском и Азиатско-Тихоокеанском региональных комитетах IADI на ежеквартальной основе готовились отчеты о проделанной работе за отчетный квартал и предоставлялись в секретариат организаций страхования депозитов – председателей данных региональных комитетов (Турции и Японии, соответственно).

Кроме того, в отчетном году Фонд самостоятельно инициировал проведение нескольких опросов среди всех членов IADI, в целях изучения передового международного опыта в ряде областей:

- ▶ экспроприация спящих счетов вкладчиков в зарубежных организациях страхования депозитов, в частности – опыт Турецкого фонда гарантирования сбережений (SDIF);
- ▶ осуществление выплаты гарантийного возмещения в Азербайджанском фонде гарантирования депозитов (ADIF), проведение ликвидационных процедур, формирование резерва для осуществления выплат гарантийного возмещения;

- ▶ налогообложение зарубежных организаций страхования депозитов, использование различных стандартов бухгалтерской отчетности;
- ▶ методология расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников – опыт Банковского гарантийного фонда Польши ([BGF Poland](#));
- ▶ использование зарубежными организациями страхования депозитов Международных стандартов финансовой отчетности;
- ▶ использование регуляторной оценки при расчете дифференцированных ставок взносов – опыт Банковского гарантийного фонда Польши ([BGF Poland](#));
- ▶ практика увеличения зарубежными банками ставок вознаграждения по депозитам физических лиц в Российской Федерации и в Республике Беларусь.

В период с 1 января по 20 июля Фонд активно участвовал в нескольких телеконференциях Инициативного комитета по вопросам формирования стратегических приоритетов и планирования деятельности Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета IADI ([Strategic Priorities and Action Plans Committee](#)) и регулярно предоставлял комментарии к плану комитета на предстоящий период.

В рамках сотрудничества с зарубежными организациями страхования депозитов в ноябре отчетного года представители КФГД по просьбе Фонда страхования депозитов Швейцарии ([esisuisse](#)) участвовали в тестировании эффективности работы телефонной горячей линии, представили онлайн-отчет по результатам проведенного тестирования.

В последнем квартале отчетного года Фонд подал заявки на вступление в три новых технических комитета IADI:

- ▶ по вопросам обучения и проведения конференций;
- ▶ по вопросам технического содействия;
- ▶ в Советнический комитет IADI по вопросам обучения и технического содействия.

Все заявки Фонда были одобрены Секретариатом IADI.



Социальные инициативы в 2017 году



В качестве социального благотворительного проекта на Новый год от коллектива КФГД было передано денежное пожертвование в помощь детскому хоспису «Я с тобой». На эти средства было закуплено оборудование для подачи кислорода во все палаты стационара.

Детский хоспис оказывает социальную, медицинскую, психологическую и духовную помощь неизлечимо больным детям в возрасте до 18 лет и их семьям. В стационаре хосписа оказывается паллиативная помощь, для того чтобы, в числе прочего, дать родителям тяжелобольных детей возможность отдыха или решения насущных проблем. Детский хоспис на время полностью берет на себя обязанности и ответственность по уходу за больным ребенком.

Участие в спортивных соревнованиях

В 2017 году шесть сотрудников Фонда приняли участие в веломарафоне по маршруту проспект аль Фараби – Медео. Велотур был организован Национальным Банком Республики Казахстан в честь Дня Конституции Республики Казахстан. В веломарафоне принял участие Председатель Национального Банка Данияр Талгатович Акишев. Всего участвовало порядка

Детский хоспис «Я с тобой» – это первый в Казахстане детский хоспис, который оказывает помощь детям, больным раком. Философия хосписа утверждает жизнь. Она строится на убеждении, что благодаря персональному уходу и заботе окружающих дети и их близкие могут наиболее полно прожить последний период жизни больного.

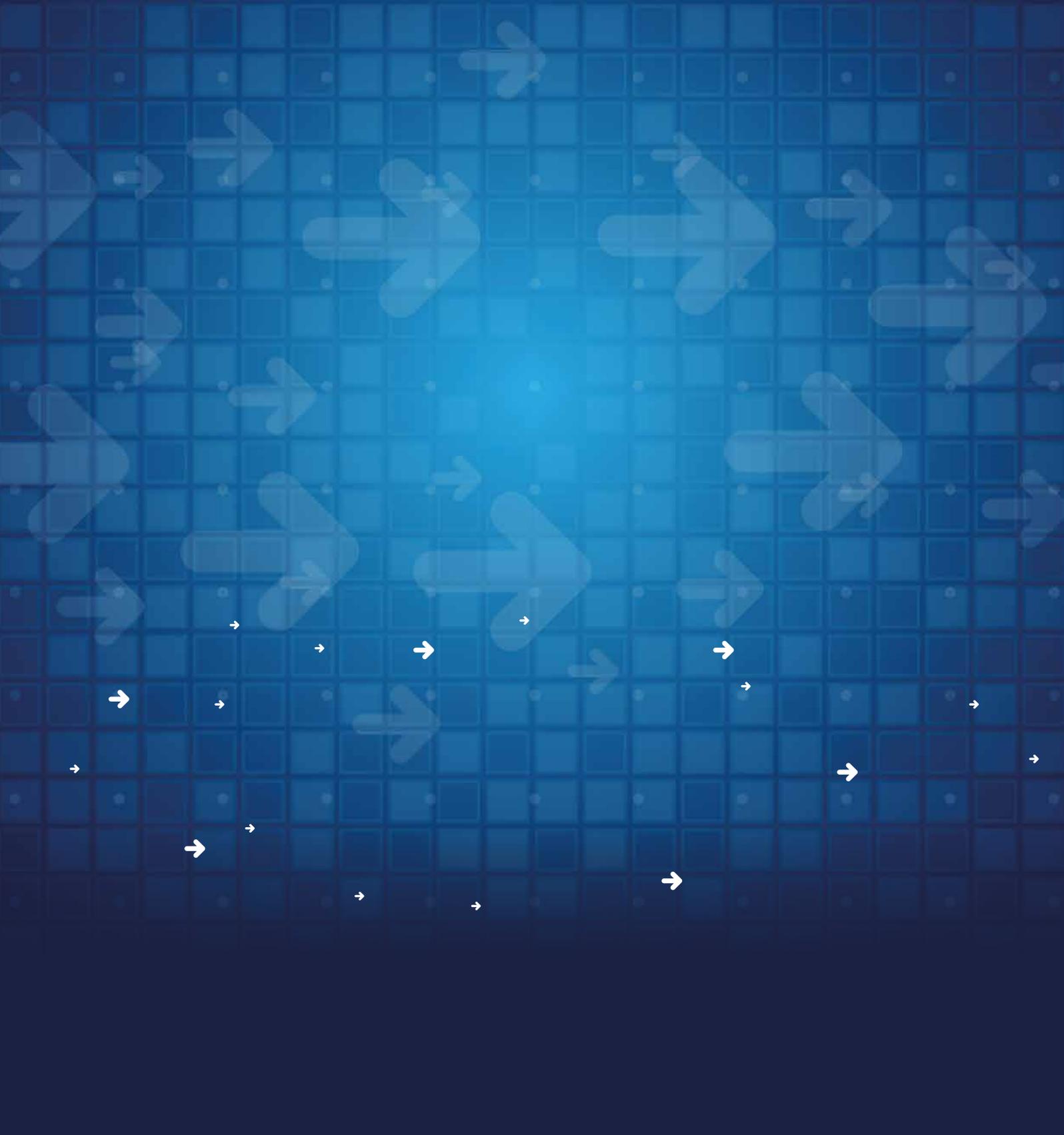
Сотрудники КФГД ежегодно поздравляют ветеранов Великой Отечественной войны с Днем Победы. Так, в 2017 году коллектив КФГД поздравил участников Великой Отечественной войны и тружеников тыла, проживающих в Енбекшиказахском районе, им были вручены поздравительные открытки и денежные средства.

100 сотрудников Национального Банка Республики Казахстан и его организаций.

По итогам заезда сотрудник Департамента организации выиграл гарантийного возмещения занял 5-е место в разделе горные велосипеды «Дистанция Медео».



Отчет независимых аудиторов



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Руководству АО «Казakhstanский фонд гарантирования депозитов»

Заключение по результатам аудита

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Казakhstanский фонд гарантирования депозитов» (далее – «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Фонда на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АО «Казakhstanский фонд гарантирования депозитов» по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на эту дату, проводился другим аудитором, который выразил мнение без оговорок по этой финансовой отчетности 28 февраля 2017 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель проекта, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора, – Ирина Литвинчик.

Ирина Литвинчик
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000223,
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 22.12.2014 г.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового контроля
Министерства финансов Республики Казахстан № 15003448 от
19 февраля 2015 года на занятие аудиторской деятельностью.

Омаров Т.А
Директор ТОО «BDO Kazakhstan»

г. Алматы,
28 февраля 2018 года

Отчет о финансовом положении (в тысячах Казахстанских тенге)

	прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5,17	176 839 706	64 459 519
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	6,17	506 377 544	514 593 725
Дебиторская задолженность	7,17	5 538 770	3 638 133
Прочие активы	8,17	963 862	959 934
ИТОГО АКТИВЫ		689 719 882	583 651 311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие обязательства	9,17	93 398	614 843
Итого обязательства		93 398	614 843
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	10	235 794 400	214 358 600
Эмиссионный доход		6	-
Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		(32 418 847)	(44 067 323)
Резервный капитал		2 143 586	1 948 716
Специальный резерв возмещения	19	459 135 686	395 247 203
Нераспределенная прибыль		24 971 653	15 549 272
Итого капитал		689 626 484	583 036 468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		689 719 882	583 651 311

От имени руководства Фонда:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

Пичитаева А.А.
Главный бухгалтер

28 февраля 2018 г.

Отчет о прибылях и убытках и Прочем совокупном доходе (в тысячах Казахстанских тенге)

	прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы	11,17	39,153,257	33,532,694
Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии	12	35,363,538	36,088,893
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	12	(29,457)	(14,322)
Чистый убыток по операциям по иностранной валютой	13	(379,454)	(2,810,391)
Прочие доходы/(расходы)		71	9
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		34,954,698	33,264,189
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14,17	(603,310)	(593,824)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ		73,504,645	66,203,059
Расход по налогу на прибыль	15,17	1,089	(1,179,216)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		73,505,734	65,023,843
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения		(35,334,081)	(36,074,571)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ		38,171,653	28,949,272
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Чистый убыток по переоценке справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг за вычетом налога – ноль тенге		11,648,476	(24,556,122)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		11,648,476	(24,556,122)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		49,820,129	4,393,150

От имени руководства Фонда:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

Пичитаева А.А.
Главный бухгалтер

28 февраля 2018 г.

Отчет о движении денежных средств (в тысячах Казахстанских тенге)

	прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление обязательных календарных взносов		32,684,326	33,610,381
Поступление от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	12	240,000	697,646
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам		9,640,824	10,920,615
Полученное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам		24,213,815	20,531,272
Полученное вознаграждение по операциям "обратного РЕПО"	11	65,942	318,985
Прочие поступления		146,410	251,597
Платежи поставщикам за товары и услуги		(182,486)	(183,699)
Выплаты по командировочным расходам		(11,139)	(8,688)
Выплаты по заработной плате		(305,509)	(287,390)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет		(96,635)	(103,617)
Выплаты возмещения по депозитам ликвидируемого банка		(30,671)	(14,322)
Прочие выплаты		(689)	(6,457)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		66,364,188	65,726,323
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от погашения имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		619,485,047	294,151,950
Приобретение имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		(594,904,848)	(394,463,458)
Приобретение основных средств		-	(13,176)
Приобретение нематериальных активов		-	(5,492)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		24,580,199	(100,330,176)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций	10	21,435,800	19,487,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		21,435,800	19,487,000
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		-	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	64,459,519	79,576,372
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	176,839,706	64,459,519

От имени руководства Фонда:

Коголов Б.Б.
Председатель Фонда

Пичитаева А.А.
Главный бухгалтер

28 февраля 2018 г.

Отчет об изменениях в капитале (в тысячах Казахстанских тенге)

	прим	Уставный капитал	Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2015 года		194,871,600	(19,511, 201)	1,771,560	270,056,516	75,893,272	523,081,747
Чистая прибыль после обязательного распределения		-	-	-	-	28 949 272	28,949,272
Прочий совокупный убыток		-	(24,556,122)	-	-	-	(24,556,122)
Выпуск простых акций	10	19 487 000	-	-	-	-	(19,487,000)
Перенос на резервный капитал		-	-	177,156	-	(177,156)	-
Формирование специального резерва возмещения		-	-	-	89,116,116	(89,116,116)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков – участников	12	-	-	-	36,088,893	-	36,088,893
Выплаты вкладчикам АО “Валют-Тразит Банк”	12	-	-	-	(14,322)	-	(14,322)
31 декабря 2016 года		214,358,600	(44,067,323)	1,948,716	392,247,203	15,549,272	583,036,468
Чистая прибыль после обязательного распределения		-	-	-	-	38,171,653	38,171,653
Взносы собственникам		6	-	-	-	-	6
Прочий совокупный доход		-	11,648,476	-	-	-	11,648,476
Выпуск простых акций	10	21,435,800	-	-	-	-	21,435,800
Перенос на резервный капитал		-	-	194,870	-	(194,870)	-
Формирование специального резерва возмещения		-	-	-	28,554,402	(28,554,402)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков – участников	12	-	-	-	35,363,538	-	35,363,538
Выплаты вкладчикам АО “Валют-Тразит Банк”	12	-	-	-	(29,457)	-	(29,457)
31 декабря 2017 года		235,794,406	(32,418,847)	2,143,586	459,135,686	24,971,653	689,626,484

От имени руководства Фонда:

Коголов Б.Б.
Председатель Фонда

Пичитаева А.А.
Главный бухгалтер

28 февраля 2018 г.

Сокращения

АТРК	Азиатско-Тихоокеанский региональный комитет Международной ассоциации систем страхования депозитов
Банк-агент	Банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения вкладчикам в соответствии с условиями агентского соглашения
Банк-участник	Банк второго уровня Республики Казахстан, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов
ЕАРК	Евразийский региональный комитет IADI
Закон об обязательном гарантировании депозитов	Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
IADI	Международная ассоциация систем страхования депозитов (International Association of Deposit Insurers, IADI)
Мероприятия по установлению соответствия	Мероприятия для установления соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантируемых депозитов требованиям Фонда в банках – участниках системы гарантирования депозитов
Налоговый кодекс	Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»
Национальный Банк, НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
Основопологающие принципы	Основопологающие принципы IADI для эффективных систем страхования депозитов
ОЮЛ	Объединение юридических лиц
СГД	Система обязательного гарантирования депозитов
Фонд, КФГД	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»



KDIF ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

2017